

论会计信息中心信息的采集与处理

厦门大学 庄明来

建立统一搜集和利用以会计报表信息为基础的会计信息中心,以满足国家宏观调控和社会公众对会计信息的需要,是我国会计改革与发展的目标。而要实现这一宏伟的目标,没有信息新技术的支持,则将步履维艰。

以 Intranet 和 Internet 为代表的信息新技术最大的魅力,不仅在于它是企业现有的管理和经营模式之下的自动化,更重要的是,通过改变企业内部及企业与市场之间的信息交流方式,能够为企业经营管理模式本身的重整和发展带来了新的机会。而疾驰在信息公路上占企业信息量 70% 的财务会计信息,又将如何进入会计信息中心,灵活多姿地去迎合信息使用者的需要,则是一个值得探讨的问题。

将报表等汇总信息报送给信息使用者,而将报表的信息源——会计凭证信息囿于企业内部,这种习惯做法在信息新技术超越了时间和空间的概念,使地球正逐步变为“地球村”的今天与明天,看来无需重蹈复辙。倘如此,企业又该将哪些会计信息送入会计信息中心?本文拟就上述问题探讨一二。

一、会计综合信息和明细信息的界定

在一个企业的会计信息系统中,综合信息和明细信息两者并存,明细信息是综合信息的信息源,而综合信息则是用户根据需要对明细信息进行汇总、加工处理的结果。它们是反映会计信息的两个不同的侧面。人们普遍认为,必须“通过网络向信息使用者提供明细的以及综合的会计信息”^①。为此,有必要对综合信息和明细信息的范围加以界定。

完整的会计核算系统,“复式簿记是它的一个子系统,会计报表的编制则是它的另一个子系统。后者是前者的继续,但又不是简单的重复”^②。整个系统的运行是一个对输入的数据进行加工变换,即压缩数量、提高质量、去粗取精,从中提取有用的信息的过程。在这个过程中,组成会计信息的基本部分是原始凭证、记帐凭证、帐簿和会计报表。因此,对会计信息作进一步界定,也就是要对这些证、帐、表资料加以划分。

在手工会计之中,帐簿信息来自体现资金运动的每一项经济业务,而报表信息则是在帐簿信息基础上的提炼,两者都出自于同一个信息源——记载企业经营活动的记帐凭证。作为会计报告的主要组成部分——会计报表,乃是将相关数据进行层层加工,不断压缩会计数据的多余度,最后形成一个供信息使用者使用的信息群体。毫无疑问,会计报表这一信息群体应列作综合信息。

① 肖泽忠:《信息技术与未来会计报告模式》、《会计研究》1996年第1期。

② 葛家澍主编:《会计学导论》,立信会计图书用品社1988年6月版,第376页。

记帐凭证,采用会计特有的方式——运用帐户进行复式记帐——来表述其中含有的财务信息。从质的方面看,它与原始凭证的区别在于,记帐凭证载有会计分录。它按照帐户这样一个“铸造模型”,将原始凭证这样一些“金属液体”进行浇灌。而从量的方面看,它又经常要将若干原始凭证加以汇总(如月末),最后再填制而成。可见,记帐凭证作为编制报表的初始信息,自然应归属于明细信息。实践证明,这种复式记帐不仅适用于手工处理会计数据,而且适用于电子计算机处理会计数据。因为它符合人们对会计信息质量特征的要求,即使是在未来信息社会中,记帐凭证作为企业单位的明细信息也仍然具有不可替代性。

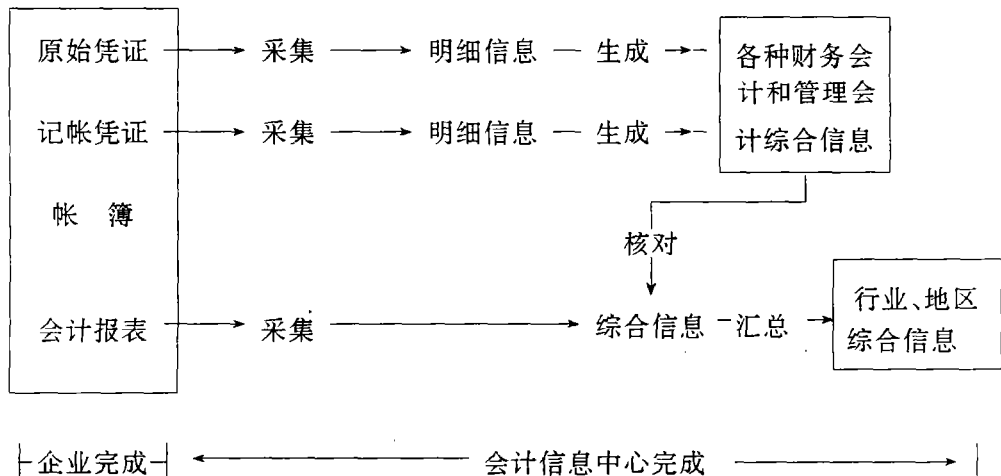
尽管原始凭证只是含有会计信息的原始数据,但它毕竟经过合法和合理性的核查,已经具有会计信息的特征。毋庸分析,在会计信息流之中,原始凭证也属明细信息之范畴。随着机制原始凭证的日趋完整,电算系统中的自动生成记帐凭证模块必将应运而生,因而,作为提供最初始信息的原始凭证,其作用也便更为重要。

帐簿作为存放会计数据并经分类汇总的载体,在手工会计中是一个承前启后、不可缺少的桥梁与纽带。作为分类汇总的结果,划归综合信息无可非议。但企业在广泛采用 Intranet,并通过 Internet 将其同信息中心联网之后,再强调帐簿的存在,似有画蛇添足之嫌。

借助于以上的分析,对当前存在的会计信息失真的症结也可初见端倪。两类信息皆尽由企业完成,而企业最终又以“片纸只言”的综合信息提出报告,在社会监督尚未十分完善的情况下,会计信息的人为失真和技术失真也就难以避免。另外,由于过去没有传递大量信息的手段以及分析大量信息的方法,提供综合信息是必要的也是唯一可行的方法。但这种综合信息即使十分详尽,也难以满足不同层次的需求。只有借助于完整多样的明细信息,才能满足用户全面了解企业的机会和风险以及企业现状和发展前景的需要。

二、会计信息中心的数据采集

界定了综合信息和明细信息之后,会计信息中心的数据采集对象也便一目了然。分别列作综合信息和明细信息的会计报表和会计凭证,应当进入会计信息中心的各自数据库之中,再由该中心进行汇总、加工处理。以下列示企业与会信息中心的数据流程以及两者之间的数据联系:



图示中,企业的电算化会计信息系统各数据库中存放输入处理后的证、帐、表信息。信息中心采用定期或实时的方式,通过网络向基层单位采集各种信息,再根据需要生成各种财务会计或管理会计信息,或者是按行业、地区予以汇总。图示中未列示各企业单位的期初余额,是因为信息中心一般只需在网络系统建立之际输入各该企业第一个会计期的期初数之后,以后各期的期初数只要根据上期期初数和记帐凭证等也就可获取了。另外,信息中心可定期将根据明细信息等生成的会计报表等综合信息同直接从企业采集而来的相应信息进行核对,籍以验证企业会计系统所生成的综合信息的正确性。

收集、汇总各类会计报表等综合信息,我国已采用书面、磁盘等不同方式加以进行。当务之急,乃是要做好全国统一报表格式设计的工作,以便使按行业、地区汇总的综合信息规范和可比。

对于明细信息的采集,宜先从记帐凭证入手,待时机成熟后再对原始凭证予以采集。

1. 记帐凭证的采集。企业仍然通过其会计核算子系统,生成各种的证、帐、表信息。而信息中心要对企业单位的记帐凭证进行采集,首先要统一数据库结构。记帐凭证库文件,其包含的数据项比较固定,主要有:凭证日期、凭证编号、会计科目编码、借贷方金额、附件张数、制单人、审核人等,不管企业规模大小或经济业务的繁简,其字段名、字段类型、字段宽度以及小数位数容易做到统一规范。为了方便系统的处理,统一记帐凭证科目编码至关重要。在我国,一级科目编码已经按行业加以设置,如果能够对二级以下科目编码再作合理的划分,则许多会计报表和管理报表的口径便可望一致。

作为提供发生额的记帐凭证文件,直接关系到所形成的综合信息真实可靠性。为此,应当事先聘请注册会计师对其加以审计,没有经过审计的记帐凭证不能对其采集。

由于在计算机特定工作环境下,对帐之后的盘盈、盘亏等帐务处理都通过记帐凭证加以调整,故企业所迭入的记帐凭证也便包括了该期间内的所有发生额。为了使据以形成的会计报表和管理报表更能满足信息使用者不同的需要,对企业的会计科目的设置应再三斟酌,以便使各类报表能完整、顺利地生成。

2. 原始凭证的采集。只根据记帐凭证生成综合信息,可能会使信息使用者分析使用会计信息受到一定的局限。例如决策和计划等信息,还需要非货币的数据。随着管理技术和决策模型朝“定量化”的方向发展,随着日趋增多的现代数学方法在管理中得到广泛的应用,为管理会计提供非货币数据必将日趋增多,而其中不乏从经济业务的原始记录——原始凭证直接索取。从会计报表的发展趋势看,原始凭证信息也同时进入信息网络势在必行。而原始凭证库目前要做到统一规范,难度较大。由于各经济组织的业务内容千差万别,供、产、销过程的原始单据不尽相同。因而给这一类文件的结构设计带来许多困难。但作为经济业务的详细记录,总有许多基本要素,诸如数量、单价、金额、日期、客户名称等数据项。随着网络技术日益地深入千家万户,使用计算机开具发票等原始单据的方式终将替代手工开票,届时,在网络上疾驰的原始凭证与记帐凭证也就为信息使用者提供更大的空间了。

三、会计信息中心的数据处理

信息中心处理系统根据网络上的明细信息,生成信息使用者所需的各种综合信息。这种处理信息系统应具强大的功能。首先,它应能根据会计核算的基本原理生成各种会计报表信

息；其次，它还应根据自身所生成的会计报表信息，审核验证企业报送的综合信息是否准确可靠；第三，它要接受信息使用者所设置的机内公式、模型和计算过程，生成他们所需的管理报表等综合信息；第四，它要能够按行业、按地区对企业单位的会计报表进行分类和汇总，以满足国家宏观管理的需要。

支持上述信息采集和处理的信息新技术主要有数据库技术、计算机网络和远程通讯技术、超级文本和多媒体技术以及光盘存储技术等。当务之急，是建立基层企业与信息中心的通道，加大信息中心的人力、物力的投入，完善信息中心处理系统，以便完成信息的采集、生成、审核、评价、分类汇总等功能。

总之，将明细信息与综合信息明确加以划分，并分由企业单位和会计信息中心形成所需的财务会计和管理会计信息，既能够满足不同层次用户的信息需求，又有利于防止企业单位会计信息的失真。我们相信，面向 21 世纪的我国会计信息中心，在社会主义市场经济和信息新技术推动下，必将能发挥其重大的作用。

作者单位：厦门大学会计系

邮 编：361005

（上接第 57 页）

门对保险业的监管能力还比较弱，同时保险企业在经营管理和风险防范等方面的能力也有待提高。因此，我国在保险机构的设立上宜采取稳步发展的做法，在全国性公司分支机构设立方面也应如此。

2. 规范现有保险企业的竞争行为，支持和引导我国保险产业的顺利发展。我国目前产业政策应注重对现有企业的监管，为这些企业的竞争提供一个公平的市场环境和政策环境；改变原先的那种只重审批，而轻事后监管的做法，做到两者并重；实行政策性保险和商业性保险的分离；逐步建立和完善对保险企业的破产防范措施；逐步放宽对保险企业资金运用方面的限制，发挥保险特别是人寿险的投资功能；在经营管理、人才培养等方面为保险产业的发展提供服务；成立保险同业公会，提高保险企业参与保险市场管理的自觉性，增强行业自律，减少破坏性竞争；同时培育和发展保险中介组织特别是保险经纪人，以促进保险企业的规范竞争和产品创新，并切实维护投保人的利益；对地方性和区域性的保险公司，应严格限定其经营范围；降低内资保险企业特别是国有保险企业的税收负担，从而有助于降低其提供的保险产品和服务的价格，提高它们与外资保险企业竞争的能力。政府部门的有效监管将会促进我国保险市场绩效的提高，从而保证我国保险产业快速、健康的发展。

作者单位：南京大学国际商学院

邮 编：210093